

学校编码: 10384

学 号: 17920000150952

分类号_____密级_____

UDC_____



厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

S 担保公司的风险管理研究

A Research on Risk Management of S Guaranty Company

谢敏仪

指导教师姓名: 吴国培 教授

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2014 年 7 月

论文答辩时间: 2014 年 5 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2014 年 7 月

S 担保公司的风险管理分析与对策

谢敏仪

指导教师: 吴国培 教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

市场经济是信息经济，担保公司的诞生有效地解决了由信息不对称所产生的信用链条缺陷问题，帮助广大的中小微企业实现融资并发展壮大。民间投资、市场化运作的非政策性专业担保公司从 2000 年起开始繁荣发展，逐步取代政策性担保公司成为担保行业的主力军，诚然担保公司为解决中小微企业融资难问题作出了不可磨灭的贡献，但随着 2008 年中国最大的民营担保公司中国中科智担保集团股份有限公司因违规骗贷而倒下，到 2011 年河南、温州等地不断爆出担保公司“高息揽储、违规放贷”事件，再到 2012 年北京中担、广州华鼎和创富三家公司“长期违规操作”陷入资金流动性危机等担保业丑闻的发生与曝光，揭示了这个行业存在较为严重的风险，这不仅影响了担保公司本身的发展，亦干扰了金融体系的运行，造成了不良影响，甚至为社会带来了重大的经济损失。

要解决上述的问题需要多方面的努力，而担保公司从自身出发加强其风险管理将能较有效地缓解上述问题。本人就职的企业集团下有一家名为 S 的担保公司，是一家获得融资担保执业许可的融资担保公司，S 担保公司经过多年的经营与发展现已成为福建省内规模较大的融资性担保龙头企业。因此本人在研究中国经济社会背景下民营担保公司的重要性、及其生存发展所面临的风险与挑战的基础上，根据 S 担保公司的业务操作特点将其经营活动分为经营自身风险与经营项目风险两个方面，并针对上述两项经营活动对 S 担保公司极具代表性的实践方式作分析，总结其风险管理中的有益经验，亦剖析其存在问题与潜在风险，提出可行的解决方案。

关键词：融资担保；风险管理；实证研究

Abstract

Market economy highlights the importance of information. Guarantee companies solve the problem of credit chain deficiency due to asymmetric information, helping small and medium size companies to finance and develop. Before 2000, policy-oriented guarantee companies is the main force in guarantee industry, afterwards specialized guarantee companies have gradually prevailed. Guarantee companies have made great contribution for the financing of small and medium size companies, but the risks they bear can't be overlooked. As the largest private owned guarantee company-- Credit Orienwise Group Ltd.—became broke due to its loan fraud, several other guarantee companies were found involving in fraud scandals. The risks it revealed not only affect the development of the industry, but also affect the financial system.

To solve the above-mentioned problems, all stakeholders' cooperation is needed. Guarantee companies should play the most important role by reinforcing their risk management. The enterprise group I serve owns a guarantee company: "S guarantee company" who is a guarantee company with license for financing guarantee. After years of operation, S guarantee company has become one of the largest guarantee companies in Fujian. The research of S guarantee company is consist of two aspects: that is overall managing risk and project risk. By analyzing S guarantee company's typical practice with the perspective of this two risks , this article summarizes its beneficial experience and bring up practical proposals to solve its problems and potential risks.

Key Words: Financing Guarantee; Risks Management; Empirical Research

目录

第一章 绪论	1
1.1 担保业的诞生	1
1.1.1 外国担保业的诞生	1
1.1.2 中国担保业的诞生	2
1.2 担保业的运作原理	3
1.2.1 担保业产生的目的在于弥补交易信用不足	3
1.2.2 担保产业化的内在需求是风险隔离	3
1.2.3 担保的运作原理	4
1.3 担保业的重要作用	5
1.3.1 缓解中小企业融资难问题，促进中小企业的发展	6
1.3.2 转移金融机构风险，促进金融创新	6
1.3.3 积累债务人信用，推进社会信用体系的建设	6
1.3.4 融资性担保公司可以作为政府实施调控的有效政策工具	7
1.4 中国担保行业中融资担保公司发展的外部障碍	7
1.4.1 法律不完善	7
1.4.2 合作银行过于强势、权利与义务不对等	8
1.4.3 相关部门的歧视	9
1.4.4 再担保名不符实，影响担保公司经营	11
1.4.5 政府扶持政策力度不够、落实不到位	12
第二章 S 担保公司风险管理情况综述	13
2.1 S 担保公司简介	13
2.2 S 担保公司的业务种类	14
2.2.1 融资性担保业务	14
2.2.2 非融资性担保业务	15
2.3 S 担保公司的风险分类	16
2.3.1 担保公司风险管理的重要性	16

2.3.2 担保公司的一般风险分类	16
2.3.3 针对 S 担保公司的风险管理理念, 采取经营活动的分类方式	17
第三章 风险管理中的成功经验	20
3.1 独特的经营模式, 实现合规盈利	20
3.3.1 投资与担保操作上的共性与差异	20
3.3.2 投资与担保联合经营的优点	21
3.3.3 经营模式的进一步发展	22
3.2 根据发展阶段调整战略, 选择适合的细分市场开展业务	23
3.2.1 初期从事个人银行贷款担保业务	23
3.2.2 调整经营战略, 以企业银行贷款担保业务为主	24
3.3 流程管理, 查控审独立, 权责分明	26
3.4 标准化模型化信用风险审核, 定性与定量分析结合	28
3.5 创新性多元化反担保措施的设置	31
3.5.1 反担保措施设置的意义	31
3.5.2 反担保措施的种类	31
3.5.3 S 担保公司反担保的设置	32
第四章 S 担保公司风险管理中的面临问题与改善建议	35
4.1 担保行业监管风险	35
4.1.1 S 担保公司经历的监管风险	35
4.1.2 监管风险的防范	35
4.2 银行合作风险与防范	37
4.2.1 S 担保公司与银行合作中的风险	37
4.2.2 银行合作风险的规避	38
4.3 客户拓展上的偏好造成业务侧重明显, 应合理化分布在保项目整群	41
4.3.1 业务明显侧重的表现与危害	41
4.3.2 合理化科学分布在保项目整群	42
4.4 项目操作中的风险与防范	43
4.4.1 查控与评审脱节, 应完善评审制度及加强沟通	44
4.4.2 审核模板不完全适用于客户, 应跳出形式框架而关注实质	46

第五章 结束语	48
参考文献	50
致谢	52

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

I Introduction.....	错误！未定义书签。
1.1 The Birth of Guarantee Industry	错误！未定义书签。
1.1.1 The Birth of The Foreign Guarantee Industry.....	错误！未定义书签。
1.1.2 The Birth of Chinese Guarantee Industry	错误！未定义书签。
1.2 The Operating Principles of Guarantee Industry	错误！未定义书签。
1.2.1 Making up for The Lack of Credit.....	错误！未定义书签。
1.2.2 Isolating Risk	错误！未定义书签。
1.2.3 Operating Principles	错误！未定义书签。
1.3 The Important Contribution of Guarantee Industry	错误！未定义书签。
1.3.1 Improving the small-and-Medium-Sized Enterprises	错误！未定义书签。
1.3.2 Promoting Financial Innovation	错误！未定义书签。
1.3.3 Constructing The Social Credit System.....	错误！未定义书签。
1.3.4 Policy Tools	错误！未定义书签。
1.4 The External Obstacles.....	错误！未定义书签。
1.4.1 Law defects	错误！未定义书签。
1.4.2 Dominant Cooperative Bank.....	错误！未定义书签。
1.4.3 The Discrimination of Relevant Administration	错误！未定义书签。
1.4.4 Weak Re-guarantee	错误！未定义书签。
1.4.5 Poor policy support.....	错误！未定义书签。
II Review of The Risk Management of S Guarantee Company.....	错误！未定义书签。
2.1 Brief Introduction of S Guarantee Company	错误！未定义书签。
2.2 Business Categories of S Guarantee Company.....	错误！未定义书签。
2.2.1 Financing Guarantee	错误！未定义书签。
2.2.2 Non- Financing Guarantee	错误！未定义书签。
2.3 Risk Classification.....	错误！未定义书签。
2.3.1 The Importance of Risk Management.....	错误！未定义书签。
2.3.2 General Risk Classification.....	错误！未定义书签。
2.3.3 New Risk Classification.....	错误！未定义书签。
III Successful Experience.....	错误！未定义书签。
3.1 Business Model.....	错误！未定义书签。
3.3.1 Similarity And Difference.....	错误！未定义书签。

3.3.2 The Advantages of Joint Operation.....	错误! 未定义书签。
3.3.3 The Improvement of Business Model.....	错误! 未定义书签。
3.2 Adjusting Strategies.....	错误! 未定义书签。
3.2.1 Personal Financial Guarantee in Early Days.....	错误! 未定义书签。
3.2.2 Enterprise Financial Guarantee Later	错误! 未定义书签。
3.3 Process Management	错误! 未定义书签。
3.4 The Audit Model	错误! 未定义书签。
3.5 Counter Guarantee Innovation	错误! 未定义书签。
3.5.1 The Significance of Counter Guarantee.....	错误! 未定义书签。
3.5.2 The Types of Counter Guarantee	错误! 未定义书签。
3.5.3 The Counter Guarantee of S Guarantee Company.....	错误! 未定义书签。
IV Problems And Suggested Solutions	错误! 未定义书签。
4.1 Regulatory Risk	错误! 未定义书签。
4.1.1 Description.....	错误! 未定义书签。
4.1.2 Suggested Solutions	错误! 未定义书签。
4.2 Bank Cooperation Risk	错误! 未定义书签。
4.2.1 Description.....	错误! 未定义书签。
4.2.2 Suggested Solutions	错误! 未定义书签。
4.3 Risk Due to lacking client diversification	41
4.3.1 Description.....	错误! 未定义书签。
4.3.2 Suggested Solutions	错误! 未定义书签。
4.4 Project Operation Risk.....	错误! 未定义书签。
4.4.1 Improving Communication.....	44
4.4.2 Focus on The Facts	错误! 未定义书签。
V Conclusions.....	错误! 未定义书签。
References.....	50
Acknowledgments.....	52

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库